

АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Шаршебаев Алмазбек Аманбекович, старший преподаватель Институт горного дела и горных технологий им.У.Асаналиева, Кыргызстан, 720001 г.Бишкек, пр.Чуй 215, e-mail:almaz75vip@mail.ru

В статье рассмотрены формирование и становление национального страхового рынка. Показаны показатели страхового рынка, сделан анализ за ряд лет, а также предложены меры по развитию страхового рынка страны.

Ключевые слова: страхование, страховой рынок, страховая премия, страховая выплата, личное страхование, страхование ответственности, перестрахование, страховой резерв.

ANALYSIS OF THE STATUS AND DEVELOPMENT OF THE INSURANCE MARKET OF THE KYRGYZ REPUBLIC

Sharshabaev Almazbek, MBA, Institutgornogodela and gornyhtehnologiyi named after U.Asanalieva, Kyrgyzstan, 720001c.Bishkek, pr.Chui 215, E-mail:almaz75vip@mail.ru

The article deals with the formation and establishment of the national insurance market. Showing indicators of the insurance market, have been analyzed for a number of years, as well as offer suggestions for the development of the insurance market.

Keywords: insurance, insurance market, insurance bonus, insurance payment, personal insurance, insurance of responsibility, reinsurance, insurance reserve.

Кыргызский страховой рынок, по сравнению с мировым, находится в зачаточной стадии своего развития, хотя страхование было развито и в условиях административно-командной экономики, но с иными задачами и целями. На протяжении многих десятков лет господствовала государственная монополия страхования, и это привело к тому, что у кыргызских страховщиков полностью отсутствовали опыт и знания о том, как работает страховой бизнес за рубежом.

Формирование и становление национального страхового рынка, после обретения Кыргызстаном независимости, проходило в сложных условиях. За эти годы его страховыми организациями приобретен определенный опыт в осуществлении страхования и перестрахования.

Необходимость наличия стабильного страхового рынка является актуальной в связи с развитием частной собственности. Это также обуславливает создание устойчивой негосударственной системы финансовых гарантий, которые должны обеспечить устойчивый экономический рост и возмещение ущерба в случае стихийного бедствия, несчастного случая, техногенной аварии, пожара и иных непредвиденных явлений, способных негативно повлиять на имеющиеся и формирующиеся производственные связи. Именно эти факторы обуславливают стратегию страхования в странах с развитой рыночной экономикой [2].

Развитие национального страхового рынка характеризуется весьма противоречивыми тенденциями. Существовало и существует множество проблем в страховании, которые необходимо решать для совершенствования и повышения эффективности работы страховых компаний. Общие показатели национального страхового рынка за последние 9 лет (с 2006 года) показывают, что данный рынок имеет устойчивую положительную тенденцию роста (табл.1).

Таблица 1

Мониторинг основных показателей страхового рынка Кыргызской Республики за 2005-2014 гг.[6].

| Годы | 2005г. | 2006г. | 2007г. | 2008г. | 2009г. | 2010г. | 2011г. | 2012г. | 2013 г. | 2014 г. |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|
| 1. Страховые премии, млн. сомов | 135,3 | 150,1 | 196,5 | 276,7 | 478,3 | 531,8 | 709,2 | 839,9 | 967,8 | 1018,0 |
| 2. Страховые премии, переданные в перестрахование, млн. сомов, всего | 71,5 | 79,3 | 100 | 140,1 | 323,9 | 355,8 | 497,4 | 583,7 | 665,4 | 664,1 |
| <i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование всего в % к общему объему страховых премий (2/1)</i> | 52,8 | 52,8 | 50,9 | 50,6 | 67,7 | 66,9 | 70,1 | 69,5 | 68,7 | 65,2 |
| 3. Страховые премии, переданные в перестрахование в зарубеж, млн. сомов | 70,0 | 77,2 | 98,1 | 137,8 | 312,2 | 343,2 | 491,2 | 576,1 | 645,4 | 658,2 |
| <i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование зарубеж в % к общему объему страховых премий (3/1)</i> | 51,7 | 52,8 | 49,9 | 49,8 | 65,3 | 64,5 | 69,3 | 68,6 | 66,7 | 64,7 |
| <i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование зарубеж в % к страховым премиям переданных на перестрахование всего (3/2)</i> | 97,9 | 97,4 | 98,1 | 98,4 | 96,4 | 96,4 | 98,7 | 98,7 | 97,0 | 99,1 |
| 4. Страховые премии, переданные в перестрахование внутри республики в млн. сомов | 1,5 | 2,1 | 2 | 2,3 | 11,7 | 12,7 | 6,2 | 7,6 | 19,9 | 5,9 |
| <i>Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны в % к общему объему страховых премий(4/1)</i> | 1,1 | 1,4 | 1 | 0,8 | 2,4 | 2,4 | 0,9 | 0,9 | 2,0 | 0,6 |

| | | | | | | | | | | |
|--|-----|-----|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Соотношение страховых премий, переданных в перестрахование внутри страны в % к страховым премиям переданных на перестрахование всего (4/2) | 2,1 | 2,7 | 2 | 1,6 | 3,7 | 3,7 | 1,3 | 1,3 | 3,0 | 0,9 |
|--|-----|-----|---|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|

источник: www.fsa.kg

Совокупный объем собранных страховыми организациями страховых платежей (страховых премий) в 2014 году по сравнению с 2005 увеличился в 7,5 раз. Если в 2005 году размер сбора премий составлял 135,5 млн.сомов, то в 2014 – 1018,0 (прирост – 752%). За 2014 год объем страховых премий вырос по сравнению с 2013 на 5,2 % (рис.1).

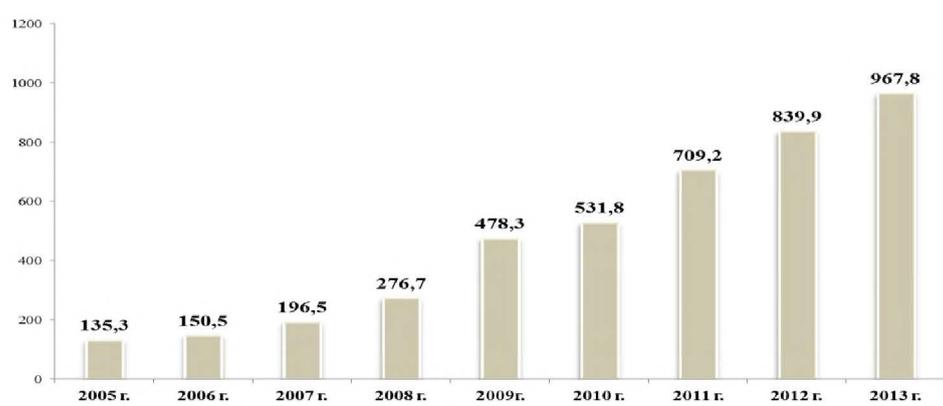


Рис.1. Страховые премии страховых (перестраховочных) организаций КР (млн.сом.)[6].

В Кыргызской Республике за 2013 год объем страховых премий составил 967,8 млн. сомов и по сравнению с 2005 годом увеличился в 7,5 раза. За 9 месяцев 2013 года объем страховых премий составил 845,8 млн. сомов и по сравнению с аналогичным периодом 2013 года увеличился на 15,3%.

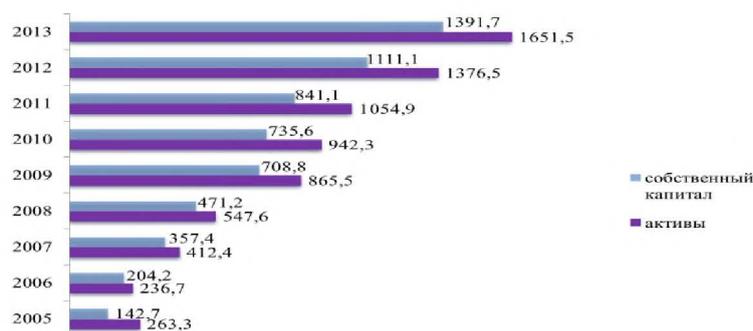


Рис.2. Совокупные активы и собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций (в млн.сомах)[6].

На 1 января 2013 года объем активов страховых (перестраховочных) организаций составил 1376,5 млн. сом и увеличился по сравнению с 01.01.2005 в 5,2 раза, а на 1 октября 2013 года составил 1581,6 млн.сомов и по сравнению 01.01.2013 годом увеличился на 14,9%. На 1 января 2013 года собственный капитал страховых (перестраховочных) организаций составил 1111,1 млн. сомов, и увеличился по сравнению с 01.01.2005 в 7,8 раза, а на 1

октября 2013 года составил 1275,0 млн.сомов и по сравнению 01.01.2013 годом увеличился на 14,7% (рис.2).

В Кыргызской Республике до 1990 года действовала только одна государственная страховая компания. Эта компания имела в каждой области и в каждом районе свои филиалы и отделения. Начиная с 1991года было зарегистрировано 88 страховых компаний.



Рис.3. Страховые выплаты страховых (перестраховочных) организаций (млн.сомов)[6].

Количество страховых (перестраховочных) организаций по состоянию на 01.10.2013 года составило 17 организаций и выросло по сравнению с 2005 годом в 1,4 раза

Уставный капитал страховых (перестраховочных) организации по состоянию на 01.01.2014 года варьируется от 25 000 000 до 100 000 000 сом.



Рис.4. Доля видов страхования в общем объеме страховых премий по состоянию в 2013 году в КР [6].

Основную долю страховых выплат за 9 месяцев 2013 года занимает имущественное страхование, где на него приходится 73,9%, от общей суммы страховых выплат, личное страхование –8,2%, обязательное страхование гражданской ответственности – 9,1%. страхование ответственности – 8,8%.

В КР за 2014 год объем страховых выплат составил 134,9 млн. сомов и по сравнению с 2005 годом увеличился в 5,1 раза. За 9 месяцев 2015 года объем страховых выплат в целом по республике составил 66,1 млн. сомов и по сравнению с аналогичным периодом 2014года увеличился в 2,1 раза.

Количество страховых компаний имеет устойчивую тенденцию к увеличению по сравнению 2012 годом, на 21,4%. Это связано с увеличением новых обязательных видов страховых услуг.

В Кыргызстане в основном все виды страхования носят добровольный характер (99%), но, тем не менее, в последние годы введены Законы Кыргызской Республики: «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика опасных грузов» (от 4 августа 2008 года), «Об обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика перед пассажирами» (от 4 августа 2008 года), «Об обязательном страховании гражданской ответственности работодателя за причинение вреда жизни и здоровью работника при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей» (от 5 августа 2008 года), «Об обязательном страховании гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты» (от 15 августа 2008 года), «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих и военнообязанных, призванных на учебные и специальные сборы, и приравненных к ним лиц» (от 21 августа 2008 года) [4].

Несмотря на прогрессивный рост некоторых общих показателей, национальный страховой рынок Кыргызской Республики в настоящее время не может играть важную роль в экономике, так как находится только на начальном этапе развития.

На развитие страхования негативно влияют следующие проблемы:

- низкий уровень жизни населения, низкая активность населения в получении страховых услуг не способствуют должному развитию страхования;
- отсутствие надежных финансовых инструментов долгосрочного размещения страховых резервов. Аккумулируемые страховыми компаниями денежные средства необходимо инвестировать в долгосрочные высоколиквидные и доходные активы. Обычно в развитых странах страховые компании инвестируют свои резервы в государственные ценные бумаги, муниципальные облигации и займы, акции ведущих компаний с высокой доходностью, недвижимость и т.д. Отсутствие на кыргызском фондовом рынке долгосрочных финансовых инструментов и невысокая доходность ценных бумаг местных компаний не дает возможности страховым компаниям инвестировать страховые резервы более эффективно;
- недоверие граждан к финансовым институтам (страховые компании, инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды...);
- низкая финансовая грамотность населения; недостаточное понимание сути и значения страховых услуг;
- равнодушное отношение государства к развитию страхового бизнеса;
- распространенность поведенческой модели, ориентированной на достижение краткосрочных интересов;
- либерализация цен в начале 90-х привела практически к полному обесценению страховых сумм по договорам смешанного страхования жизни и страхования детей, которые заключались Госстрахом СССР, в это время не были проведены индексации, и многие граждане потеряли свои вложения, что привело к недоверию к страховым компаниям;
- политические события и экономическая нестабильность страны;
- некавалифицированность кадров в области страхования и актуарии.

Для решения вышеотмеченной проблемы необходимо решение следующих вопросов:

- формирование законодательной базы, способствующей развитию страховой деятельности;
- усиление работы по разработке и принятию законов и других нормативно-правовых актов по введению обязательных видов страхования, определение приоритетов предоставления страховщиками новых страховых продуктов по добровольным видам страхования;

- обеспечение финансовой устойчивости и роста капитализации страховых организаций для способности удержания крупных рисков, а также расширения страховыми организациями региональной сети;
- разработка и внедрение комплекса механизмов, стимулирующих инвестирование страховых ресурсов в национальную экономику;
- создание благоприятных условий, стимулирующих заинтересованность населения в получении страховых услуг, в том числе через совершенствование системы налогообложения;
- создание качественной системы по подготовке и переподготовке кадров для страховой отрасли всех уровней, для ускорения дальнейшего становления и развития страховой индустрии;
- создание эффективного механизма государственного регулирования и надзора за страховой деятельностью.

Стабильность страхового рынка во многом определяется его инфраструктурой, которая должна представлять собой слаженно работающий механизм. Здесь основой решения будет совершенствование организации страхового дела в Кыргызской Республике. В законодательных актах должны найти отражение вопросы создания, слияния и ликвидации страховых организаций, включая организации с участием иностранного капитала, функционирования филиалов, представительств и агентств страховщиков, деятельности обществ взаимного страхования, страховых брокеров, осуществления региональных и межрегиональных страховых программ.

Таким образом, для решения проблемы страхования объективно необходимо сочетание рыночного механизма, конкуренции и саморегулирования с государственными мерами по регулированию и поддержке страхования.

Список литературы

1. Аверчев И.В. МСФО: практика применения: справочник. – М.: Эксмо, 2008.
2. Страхование. Учебник/ Под.ред. Т.А.Федоровой. – М.:Магистр, 2008.
3. Архипов А.П.. Страхование. Современный курс/ А.П Архипов, В.Б. Гомеля, Д.С.Туленты . Под.ред. Е.В.Комолина. – М.:Финансы и статистика, 2007.
4. Ахвледиани Ю.Т. Страхование. Учебник/ Ю.Т.Ахвледиани.– М.:ЮНИТИ, 2006.
5. Журавлев Ю.М. Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию/ Ю.М Журавлев.– М.: Анкил, 1997.
6. WEB-сайт Финнадзора КР// <http://www.fsa.kg>

УДК 332.832.4(575.2)

ПРОБЛЕМЫ И РАЗВИТИЕ МАЛОГО БИЗНЕСА В СТРОИТЕЛЬСТВЕ

Шаршебаев Алмазбек Аманбекович, старший преподаватель Институт горного дела и горных технологий им.У.Асаналиева, Кыргызстан, 720001 г.Бишкек, пр.Чуй 215, e-mail:almaz75vip@mail.ru

Шаршеева АсельНуралыевна, старший преподаватель Институт горного дела и горных технологий им.У.Асаналиева, Кыргызстан, 720001 г.Бишкек, пр.Чуй 215, e-mail:asel-sharsheeva@mail.ru

В статье рассматриваются проблемы развития малого строительного бизнеса в Кыргызской Республике. Предложены эффективные методы налогообложения для поддержки малого бизнеса в отрасли строительства.

Ключевые слова: бизнес-инкубаторы, малый бизнес, монополизация строительного рынка.